

FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO Y DRENAJE
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (En Quetzales)
DISPONIBILIDADES	6,488,177.92	6,488,177.92		CUENTAS POR PAGAR	159,468.70	159,468.70	
BANCOS		0.00		PROVISIONES	0.00	0.00	
OTROS BANCOS		6,488,177.92					
INVERSIONES TEMPORALES	47,325,377.82	47,325,377.82		SUMA DEL PASIVO	159,468.70		
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.82		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	917,176.48	917,176.48	
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES		0.00					
SUMA		47,325,377.82		SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,076,645.18		
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00					
CARTERA DE CREDITOS	178,045,667.36	178,045,667.36		CAPITAL PAGADO	130,841,217.61	130,841,217.61	
VIGENTES		109,580,685.40		CAPITAL AUTORIZADO		215,638,933.09	
AL DIA		13,568,765.47		ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		0.00	
EN MORA		96,011,919.93		CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)		92,912,899.65	
VENCIDOS		85,196,332.08		CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)		0.00	
EN PROCESO DE PRORROGA		0.00		CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)		0.00	
EN COBRO ADMINISTRATIVO		39,444,839.15		PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDEICOMITENTE (-)		0.00	
EN COBRO JUDICIAL		45,751,492.93		TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)		0.00	
SUMA		194,777,017.48		OTRAS APORTACIONES		8,115,184.17	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		16,731,350.12		SUBSIDIOS PAGADOS (-)		0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	881,520.24	881,520.24		RESERVAS	100,828,083.24	100,828,083.24	
CUENTAS POR COBRAR	225,029.13	225,029.13		RESERVAS DE CAPITAL		100,828,083.24	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS POR APLICAR	1,469,811.28	1,469,811.28	
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00		UTILIDADES POR APLICAR		1,937,481.74	
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,073,851.77	1,073,851.77		PERDIDAS POR APLICAR (-)		467,670.46	
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION		0.00		RESULTADOS DEL EJERCICIO	-176,133.07	-176,133.07	
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00		SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	232,962,979.06		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		0.00		TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	234,039,624.24		
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00					
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES		0.00					
SUMA EL ACTIVO	234,039,624.24						

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2020
LUGAR Y FECHA


AUDITOR INTERNO



CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	12,590,360.70
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	121,671,184.85
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	59,669,986.72
CUENTAS DE REGISTRO	4,766.00
SUMA	193,936,298.27


CONTADOR GENERAL




REPRESENTANTE LEGAL

**FIDEICOMISO PROGRAMA DE DESARROLLO INTEGRAL EN AREAS CON POTENCIAL DE RIEGO
Y DRENAJE
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN QUETZALES)**

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		823,176.78
INTERESES	823,176.78	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		979,528.11
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	15,861.32	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	670,189.31	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	293,477.48	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		(156,351.33)
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		(156,351.33)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19,781.74	19,781.74
GANANCIA (PERDIDA) NETA		(176,133.07)

GUATEMALA, 1 DE ABRIL DE 2020

CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



REPRESENTANTE LEGAL

3	A C T I V O				234,039,624.24
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL			6,488,177.92	6,488,177.92
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES PLAMAR	0.00	0.00		
301102	OTROS BANCOS		6,488,177.92		
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	6,488,177.92			
302	INVERSIONES TEMPORALES				47,534,831.75
3021	MONEDA NACIONAL			47,534,831.75	
302101	TITULOS VALORES DE EMISORES NACIONALES		47,325,377.82		
302101.02	DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	47,325,377.82			
302199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		209,453.93		
302199.01	INTERESES	209,453.93			
303	CARTERA DE CREDITOS				178,717,733.67
3031	MONEDA NACIONAL			178,717,733.67	
303101	VIGENTES AL DIA		13,568,765.47		
303101.01	PRESTAMOS	13,568,765.47			
303101.0101	FIDUCIARIOS	12,790,223.97			
303101.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	12,471.52			
303101.0103	PRENDARIOS	24,699.02			
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	21,322.50			
303101.0106	HIPOTECARIOS	720,048.46			
303102	VIGENTES EN MORA		96,011,919.93		
303102.01	PRESTAMOS	96,011,919.93			
303102.0101	FIDUCIARIOS	92,988,305.63			
303102.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	831,575.51			
303102.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	463,650.00			
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	79,968.78			
303102.0106	HIPOTECARIOS	1,648,420.01			
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		39,444,839.15		
303104.01	PRESTAMOS	39,444,839.15			
303104.0101	FIDUCIARIOS	14,583,182.46			
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	11,472,202.69			
303104.0103	PRENDARIOS	6,955,078.01			
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	980,207.40			
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	1,715,355.18			
303104.0106	HIPOTECARIOS	3,343,098.90			
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	395,714.51			
VAN			149,025,524.55		232,740,743.34

		VIENEN	149,025,524.55	232,740,743.34
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		45,751,492.93	
303105.01	PRESTAMOS	45,751,492.93		
303105.0101	FIDUCIARIOS	12,177,367.52		
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	24,565,624.65		
303105.0103	PRENDARIOS	1,612,068.30		
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	670,473.83		
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,204,955.72		
303105.0106	HIPOTECARIOS	2,013,615.33		
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	1,507,387.58		
	SUMA		194,777,017.48	
401101	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		16,731,350.12	
	SUB-TOTAL		178,045,667.36	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		672,066.31	
303199.01	INTERESES	672,066.31		
303199.0101	PRESTAMOS	667,775.10		
303199.0103	POR MOROSIDAD	4,291.21		
304	CUENTAS POR COBRAR			225,029.13
3041	MONEDA NACIONAL		225,029.13	
304101	DEUDORES		225,029.13	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	711.60		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	161,445.57		
304101.03	SEGUROS Y OTROS	134.64		
304101.04	COSTAS Y GASTOS	33,943.51		
304101.09	DEUDORES VARIOS	28,793.81		
304101.0999	OTROS	28,793.81		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			1,073,851.77
3051	MONEDA NACIONAL		1,073,851.77	
305101	INMUEBLES		1,073,851.77	
	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL IGUAL AL ACTIVO			234,039,624.24
5	P A S I V O			1,076,645.18
501	CUENTAS POR PAGAR			159,468.70
5011	MONEDA NACIONAL		159,468.70	
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS		589.69	
501101.03	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	589.69		
	VAN		589.69	159,468.70

		VIENEN		589.69	159,468.70
501102	INGRESOS POR APLICAR			158,879.01	
501102.01	CARTERA DE CREDITOS		158,879.01		
503	UTILIDADES DIFERIDAS				881,520.24
5031	MONEDA NACIONAL			881,520.24	
503101	INTERESES DEVENGADOS NO PERCIBIDOS			881,520.24	
503101.01	INVERSIONES		209,453.93		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS		672,066.31		
503101.0301	PRESTAMOS	667,775.10			
503101.0303	POR MOROSIDAD	4,291.21			
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS				35,656.24
5041	MONEDA NACIONAL			35,656.24	
504199	DIVERSOS			35,656.24	
6	CAPITAL Y SUPERAVIT				232,962,979.06
601	CAPITAL PAGADO				130,841,217.61
6011	MONEDA NACIONAL			130,841,217.61	
601101	CAPITAL AUTORIZADO			215,638,933.09	
601101.01	APORTACION GOBIERNO DE GUATEMALA		215,638,933.09		
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE (-)			92,912,899.65	
601103.01	APOYO A LA PREINVERSION		16,233,995.38		
601103.02	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		67,954,907.72		
601103.0202	GASTOS NO REEMBOLSABLES	67,954,907.72			
601103.03	CAPACITACION Y ASISTENCIA TECNICA		8,723,996.55		
601111	OTROS APORTES			8,115,184.17	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR		8,115,184.17		
602	RESERVAS				100,828,083.24
6021	MONEDA NACIONAL			100,828,083.24	
602101	RESERVA DE CAPITAL			100,828,083.24	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES		100,828,083.24		
604	RESULTADOS POR APLICAR				1,469,811.28
6041	MONEDA NACIONAL			1,469,811.28	
604101	UTILIDADES POR APLICAR			1,937,481.74	
		VAN		1,937,481.74	233,139,112.10

604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)			1,937,481.74	233,139,112.13
				467,670.46	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO				(176,133.07)
6991	MONEDA NACIONAL				(176,133.07)
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(176,133.07)	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO				193,936,298.27
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				12,590,360.70
9011	MONEDA NACIONAL				12,590,360.70
901101	CREDITOS NO FORMALIZADOS			8,174,236.62	
901101.01	PRESTAMOS		8,174,236.62		
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR			4,416,124.08	
901102.01	PRESTAMOS		4,416,124.08		
901102.0102	DE ENTREGA GRADUAL	4,317,414.27			
901102.0103	RECURSOS NO REEMBOLSABLES	98,709.81			
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS				121,671,184.85
9021	MONEDA NACIONAL				121,671,184.85
902101	PRESTAMOS			121,671,184.85	
902101.01	HIPOTECAS		24,499,971.66		
902101.02	PRENDAS		97,171,213.19		
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS	8,579,792.30			
902101.0203	PRENDA AGRARIA	88,591,420.89			
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN				59,669,986.72
9031	MONEDA NACIONAL				59,669,986.72
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES			1,296,399.54	
903101.01	PRESTAMOS		751,866.64		
903101.02	INTERESES		544,532.90		
903107	INTERESES POR LUCRO CESANTE EN CUENTAS ACTIVAS			58,373,587.18	
903107.01	POR CARTERA DE CREDITOS		58,373,587.18		
903107.0102	INTERESES	58,373,587.18			
904	CUENTAS DE REGISTRO				4,766.00
9041	MONEDA NACIONAL				4,766.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA			4,766.00	
				4,766.00	

VIENEN

4,766.00

904101.01 PROPIOS

4,766.00

904101.0101 TESTIMONIOS DE PRESTAMOS

4,766.00

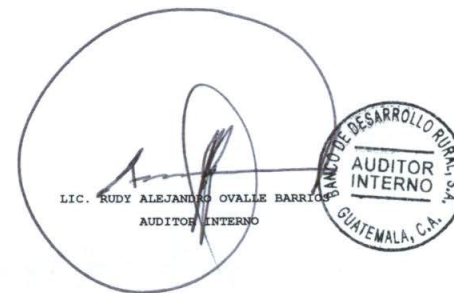
GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020

LIC. SERGIO VINICIO MAZARIEGOS LEMUS
CONTADOR GENERAL



LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			823,176.78
701101	INTERESES			823,176.78
701101.01	INVERSIONES		598,890.21	
701101.0101	VALORES	545,034.00		
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	53,856.21		
701101.02	CARTERA DE CREDITOS		224,286.57	
701101.0201	PRESTAMOS	224,286.57		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			979,528.11
801103	COMISIONES		15,861.32	
801103.02	RECUPERACION DE CARTERA		15,861.32	
801107	GASTOS ESPECIFICOS			670,189.31
801107.01	HONORARIOS POR ADMINISTRACION		670,189.31	
801108	CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES			293,477.48
RESULTADOS DEL EJERCICIO				(156,351.33)
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES				0.00
701199	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0.00	
GANANCIA O PERDIDA BRUTA				(156,351.33)
899	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			19,781.74
GANANCIA O PERDIDA NETA				(176,133.07)

LIC. SERGIO VIMICIO MAZARIEGOS
CONTADOR GENERAL



GUATEMALA, 01 DE ABRIL DE 2020

LIC. LUIS FERNANDO HERNANDEZ GARCIA
REPRESENTANTE LEGAL

LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLE BARRIOS
AUDITOR INTERNO



Ref.: C-DC-02270-2020

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje -PLAMAR- al 31 de marzo de 2020, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de marzo de 2020 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0101	VALORES (Intereses)	Q. 218,037.11
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 19,247.28
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 11,793.86
	TOTAL	Q. 249,078.25

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día seis de abril de dos mil veinte.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
Director



C.c.: Correlativo.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
INTEGRACION DE CARTERA DE TRAMITES
Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-
REPORTE AL 31 DE MARZO DE 2019

TRAMITE	OFICINA	REGION	ETAPA_ACT	MONTO_SOL
8745126	445	21	LIQUIDACION PENDIENTE DE DESEMBOLSO	3,224,287.78
9914439	445	21	APROBACION CENTRAL	1,377,534.17
9914465	445	21	APROBACION CENTRAL	106,097.39
9914628	445	21	APROBACION CENTRAL	1,954,123.10
9914718	445	21	APROBACION CENTRAL	1,512,194.18
SALDO AL 31/03/2020				8,174,236.62

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento de Fideicomisos
Administración de Fideicomisos



REPORTE DE INVERSIONES
Programa de Desarrollo Integral en Areas con Potencial de Riego y Drenaje

Reporte al 31-mar-2020

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa %	Intereses generados	Total cuenta de ahorro ó al vencimiento	Fecha de Inversión	Fecha de Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4-03304482-7	Q 2,134,407.21	3.50%	Q 6,358.72	Q 2,140,765.93			Mensual	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Cta. De Ahorro	4-03306599-9	Q 4,334,523.43	3.50%	Q 12,888.56	Q 4,347,411.99					
Total Cta de Ahorro		Q 6,468,930.64		Q 19,247.28	Q 6,488,177.92					
Certificado	902222	Q 3,000,000.00	5.75%	Q 42,534.25	Q 3,042,534.25	28/12/2019	26/03/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	901055	Q 12,175,377.82	6.00%	Q 730,522.67	Q 12,905,900.49	16/11/2019	14/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
	901051	Q 7,150,000.00	6.00%	Q 429,000.00	Q 7,579,000.00	16/11/2019	14/11/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Certificado	902221	Q 25,000,000.00	6.25%	Q 1,562,500.00	Q 26,562,500.00	28/12/2019	26/12/2020	Mensual	Dep. plazo fijo	BANRURAL, S.A.
Total en Certificados		Q 47,325,377.82		Q 2,764,556.92	Q 50,089,934.74					

Total General Invertido	56,578,112.66
--------------------------------	----------------------

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.

RECUPERACIONES

Programa de Desarrollo Integral en Áreas con Potencial de Riego y Drenaje –PLAMAR-

REPORTE AL 31 DE MARZO DE 2020

Operacion	Cliente	FechaPago	Capital	Intereses	Mora	Total	Reversas					Fecha de Reaplicacion	Capital
							Fecha del Pago	Capital	Intereses	Mora	Total		
							Reversado						
7065320005	GARCIA SALAZAR JORGE LUIS	06/03/2020	3,439.50	2,560.50	-	6,000.00		-	-	-	-		
7591091481	MARCOS OSWALDO DIAZ REYES	11/03/2020	-	2,437.53	209.83	2,647.36		-	-	-	-		
7445234475	INVERSIONES RAXTUNYA	11/03/2020	-	1,944.56	3,055.44	5,000.00		-	-	-	-		
7591092238	CELIA ARRIAZA FLORES	12/03/2020	-	1,330.85	33.15	1,364.00		-	-	-	-		
7065320005	GARCIA SALAZAR JORGE LUIS	19/03/2020	7,400.03	99.97	-	7,500.00		-	-	-	-		
7445153387	ASOCIACION DE ARTESANOS NUEVA JERUSALEM	24/03/2020	129,787.68	-	-	129,787.68		-	-	-	-		
7154029051	MYNOR MANUEL COLINDRES	27/03/2020	79,665.25	-	-	79,665.25		-	-	-	-		
7065320005	GARCIA SALAZAR JORGE LUIS	31/03/2020	179.78	122.03	-	301.81		-	-	-	-		

Totales	220,472.24	8,495.44	3,298.42	232,266.10	Totales	-	-	-	-	Totales
---------	------------	----------	----------	------------	---------	---	---	---	---	---------

Capital Recuperado al 31.03.2020	220,472.24
Intereses Recuperados al 31.03.2020	11,793.86
Total Recuperado al 31.03.2020	232,266.10